

Wird diese Nachricht nicht richtig dargestellt, klicken Sie bitte [hier](#).



Sehr geehrter Herr Stolz

Der erste Schnee erreicht bald das Mittelland und in zwei Wochen beginnt die Adventszeit – traditionell eine arbeitsreiche Saison für Finanzberater und Finanzplaner. Daher servieren ein währschaftes und gesundes «à la carte-Menu» mit den wichtigsten Info-Häppchen und News-Highlights:

Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD)



Der Verein «Ombudsstelle für Finanzdienstleister (OFD)» steht in den Startlöchern, damit sich Finanzdienstleister kostengünstig und fidleg-konform aufstellen können

[Hier](#) finden Sie weitere Informationen!

Buch-Rezension: Die Anleger-Diät

«Ernährungsdiäten und Investmenttipps weisen Gemeinsamkeiten auf: Sie üben eine ungemeine Anziehungskraft aus und bringen doch keinen nachhaltigen Erfolg», so der Autor Stefan Tremel. Ein praktischer Ratgeber für Anleger und Berater:



Hier geht's zur [Rezension!](#)

Bildung verlängert Leben

Wie das Bundesamt für Statistik (BFS) in der aktuellen Erhebung aufzeigt, differiert die Lebenserwartung je nach Bildungsniveau: Ein Mann mit Tertiärabschluss hat gegenüber einem Mann mit obligatorischer Schule eine ca 3-4 Jahre höhere Lebenserwartung.

Differenz bei der Lebenserwartung zwischen Bildungsniveaus nach Alter, 2011–2014
16 Jahren zwischen dem höchsten (Tertiärstufe) und dem tiefsten Bildungsniveau (obligatorische Schule oder weniger)



Quelle: Swiss National Cohort (SNCO)

© BFS 2014

Hier gehts [zur BFS Meldung](#).

Finanzplaner-Tagung 2020

Die Jungfreisinnigen haben die Renteninitiative lanciert. **Andri Silberschmidt** – Initiator und frisch gewählter Nationalrat – wird an der nächsten Finanzplaner-Tagung mit den Treibern anderer Initiativen diskutieren, welcher Weg hin zu einer nachhaltigen Altersvorsorge erfolversprechend sein könnte.



Melden Sie sich jetzt [hier](#) für die **Finanzplaner-Tagung vom Dienstag, 17. März 2020** an und profitieren Sie vom Frühbucherrabatt!

CAS Management der Unternehmensnachfolge

Nutzen Sie als FPVS Mitglied den Rabatt über CHF 500 auf Studiengebühren. Neu wurde auch der Studiengang „[CAS Management der Unternehmensnachfolge](#)“ in die Liste aufgenommen. Dieser bietet Dienstleistern mit KMU-Kundschaft das Rüstzeug für das erfolgreiche Management von Nachfolgen.



Nächster [Info-Anlass](#) am **14. Januar 2020** und weitere Informationen auch auf [Video](#).

Reformvorschläge zur Altersvorsorge - Schweiz

Wie sich die Reformvorschläge vom ASIP, von den Sozialpartnern und vom Schweizerischen Gewerbeverband (SGV) unterscheiden, das hat das Beratungsunternehmen c-alm AG untersucht.

Kurz: Der Vorschlag der Sozialpartner geht hinsichtlich Kosten sowie Leistungsverbesserungen für tiefere Löhne am weitesten. Der Vorschlag des Gewerbeverbands belässt die Leistungen und ist am günstigsten. Der ASIP-Vorschlag positioniert sich dazwischen.



[Hier geht's zum Artikel!](#)

Reformvorschläge zur Altersvorsorge - Global

Die «Group of 30» (G30) hat weltweit untersucht, wie zukunftssicher sich die Rentensysteme für die nächsten Jahrzehnte präsentieren. Diverse Medien haben darüber berichtet



- [Hier geht's zum Artikel der FuW](#)
 - [Hier geht's zur Original-Studie](#)
-

Kurzbericht FPSB Global Member Meeting

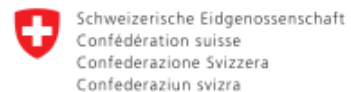


Zum 20-Jahre-Jubiläum hat die Swiss Financial Planners Organization (SFPO), die in der Schweiz die Zertifizierung der Certified Financial Planner (CFP)-Lizenzen organisiert, das globale Meeting des Financial Planning Standards Board (FPSB) vom 18. bis 22. Oktober 2019 in Zürich durchgeführt. Über 60 Teilnehmer aus 26 Nationen haben über die Zukunft der Finanzplanung, die Weiterentwicklung der CFP-Lizenz und die künftige Wachstumsstrategie beraten. Unser Schweizer Vertreter, Markus Streule, wurde von den Mitgliedern für ein weiteres Jahr ins «FPSB Nominating Committee» wiedergewählt.

Herzlichen Dank und Gratulation!

Bundesrat setzt FIDLEG und FINIG in Kraft

Der Bundesrat hat an seiner Sitzung vom 6. November 2019 das Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) und das Finanzinstitutsgesetz (FINIG) zusammen mit den Ausführungsverordnungen per 1. Januar 2020 in Kraft gesetzt. Dabei sind grundsätzlich Übergangsfristen von zwei Jahren vorgesehen. In den Verordnungen trägt der Bundesrat verschiedenen Anliegen Rechnung, die sich aus der Vernehmlassung ergeben haben.



Hier gehts zur [Medienmitteilung](#)!

Vorsorge-Marathon bei Raiffeisen-Gruppe

Die Raiffeisen Gruppe vergleicht in gesponserten Pressebeiträgen die Herausforderungen der Vorsorge mit der Bewältigung eines Marathons, wo neben Planung auch Disziplin und Durchhaltewille gefragt seien. Tashi Gumbatshang, Leiter Kompetenzzentrum Vermögens- und Vorsorgeplanung, rät zum 3a-Sparen mit den eigenen Fonds (Asset Management Von Tobel, TER >1%). Beim Marathonlaufen sind die Einteilung der Kräfte und ein ökonomischer Laufstil gefragt. Beim langfristigen Sparen gilt analog, unnötige Kosten zu vermeiden. Diesen Tipp könnte man glaubwürdig mit passiven Anlagefonds umsetzen – schade gibt's die nicht mehr bei der Raiffeisen!



Mehr dazu [hier](#)!

ERFA Treffs Ostschweiz

Für das neue Jahr sind bereits wieder ERFA-Treffs geplant. Reservieren Sie sich die folgenden Daten und Orte:



9. FPVS-ERFA-Treff Ostschweiz (Churfürsten Nord)
Montag, 3. Februar 2020, ab 17.00 Uhr bis open end
[Restaurant Eggä 12](#)

Weststrasse 12
9500 Wil SG

Anreise mit öV: 2 Minuten zu Fuss vom Bahnhof Wil
SAnreise mit Auto: Parkplätze direkt beim Restaurant
(Parkhäuser Bahnhof und Stadtsaal)

10. FPVS-ERFA-Treff Ostschweiz (Churfürsten Süd)
Montag, 17. Februar 2020, ab 17.00 Uhr bis open end
Ristorante La Scala
Marktgasse 23
8640 Rapperswil-Jona

Anreise mit öV: 5 Minuten zu Fuss vom Bahnhof Rapperswil
Anreise mit Auto: Parkhaus See (3 Minuten zu Fuss)

Anmeldungen via [Markus Streule](#) oder unser [Sekretariat](#).
Wir freuen uns auf zahlreiches Erscheinen!

Aktuelle Stellenangebote

Zürich: Finanzplaner/-in (100%)
Die ACADEMIX Consult AG, Marktführerin in Finanzplanung für Ärzte, baut den Standort Zürich aus.
[Hier geht's zur Stellenbeschreibung](#)



Bern und Thun: Finanzplaner (m/w) 80-100%
In Bern-Köniz und für die neu eröffnete Filiale im Herzen von Thun suchen wir zusätzliche Verstärkung.
Eine tolle Atmosphäre und aussergewöhnliche Perspektiven erwarten Sie!
[Hier geht's zur Stellenbeschreibung](#)

Haben Sie ein gutes Job-Angebot?
Sie möchten ein FPVS-Mitglied für Ihre vakante Stelle gewinnen? Die beste Response bringt ein Inserat im FPVS Newsletter – Infos unter: praesident@fpvs.ch

Kommende Seminare und Veranstaltungen

Thema	Datum	Credits
Aktuelles aus der Sicht der Mehrwertsteuer	18.11.2019	4
Praktische Auswirkungen Steuerreform (SV17/STAF)	18.11.2019	8
KMU – Planung und Optimierung zum Jahresabschluss 2019	20.11.2019	8
Schweizerische Steuertagung 2019	21.11.2019	8

[Hier gehts zum kompletten FPVS Veranstaltungskalender](#)

Wir wünschen ein angenehmes Wochenende!

Beste Grüsse

Ihr FPVS Vorstand

PS: Besuchen Sie uns auch auf [LinkedIn](#)



Wenn Sie diese E-Mail (an: frederic.good@arbenz-riskservice.ch) nicht mehr empfangen möchten, können Sie diese [hier](#) kostenlos abbestellen.

FinanzPlaner Verband Schweiz
Münzgraben 6
3001 Bern
Schweiz

+41 56 500 51 50
sekretariat@fpvs.ch